

Матични број: 01431471
 Шифра дјелатности: 66030
 Назив друштва за осигурање:
КОСИГ ДУНАВ ОСИГУРАЊЕ а.д. БАЊА ЛУКА
 Сједиште: Веселина Маслеше 28
 ЈИБ: 4400960780003

Жиро-рачуни код пословних банака:
 555-007-10018095-64 Нова банка
 552-000-00005723-63 Нуро alpe adria bank
 567-162-24000562-07 Volksbank
 562-099-00012293-87 Развојна банка
 571-010-0000242-17 Комерцијална банка
 551-001-00010816-76 UniCredit bank
 554-004-00000025-53 Павловић банка
 161-045-00140500-02 Raiffeisen bank

БИЛАНС СТАЊА
 (Извјештај о финансијском положају)
 на дан 31.12.2009.године

- износи у конвертибилним маркама -

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године			Износ на дан биланса претходне године (почетно)
			Бруто	Исправка вриједности	Нето (4-5)	
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВА					
	A. СТАЛНА ИМОВИНА (002+008+016+026)	001	16.231.370	5.286.130	10.945.240	12.201.518
01	I НЕМАТЕРИЈАЛНА УЛАГАЊА (003 до 007)	002	3.418.356	1.929.470	1.488.886	1.832.987
010	1. Улагања у развој	003			0	
011	2. Концесије, патенти, лиценце и остала права	004			0	
012	3 Goodwill	005			0	
014	4. Остала нематеријална улагања	006	3.418.356	1.929.470	1.488.886	1.815.119
015 и 016	5. Аванси и нематеријална улагања у припреми	007			0	17.868
02	II НЕКРЕТНИНЕ, ИНВЕСТИЦИОНЕ НЕКРЕТНИНЕ ПОСТРОЈЕЊА, ОПРЕМА И ОСТАЛА ОСНОВНА СРЕДСТВА (009 до 015)	008	11.836.384	3.149.329	8.687.055	9.442.929
020	1. Земљиште	009	31.588		31.588	31.588
022	2. Грађевински објекти	010	6.330.043	794.590	5.535.453	5.448.493
023	3. Постројења и опрема	011	3.968.263	2.336.297	1.631.966	1.607.343
024	4. Инвестиционе некретнине	012	1.478.900		1.478.900	1.229.229
026	5. Остала основна средства	013			0	
027 и 028	6. Аванси и некретнине, постројења, опрема и инвестиционе некретнине у припреми	014	27.590	18.442	9.148	1.126.276
029	7. Улагање на туђим некретнинама, постројењима и опреми	015			0	
03	III ДУГОРОЧНИ ФИНАНСИЈСКИ ПЛАСМАНИ (017 до 025)	016	976.630	207.331	769.299	925.602
030, дио 039	1. Учешће у капиталу зависних правних лица	017			0	
031, дио 039	2. Учешће у капиталу придружених правних лица	018			0	
032, дио 039	3. Учешће у капиталу осталих правних лица	019			0	
033, дио 039	4. Дугорочни финансијски пласмани матичним, зависним и осталим повезаним правним лицима	020			0	
034, дио 039	5. Дугорочни финансијски пласмани у земљи	021	140.011	140.011	0	67.601
035, дио 039	6. Дугорочни финансијски пласмани у иностранству	022			0	
036, дио 039	7. Финансијска средства која се држе до рока доспијења	023	238.333		238.333	300.000
037, дио 039	8. Финансијска средства расположива за продају	024			0	
038, дио 039	9. Остали дугорочни финансијски пласмани	025	598.286	67.320	530.966	558.001
040	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	026			0	

	Б. ТЕКУЋА ИМОВИНА (028+033+059+060)	027	24.379.053	6.477.509	17.901.543	14.841.859
10 до 15	I ЗАЛИХЕ, СТАЛНА СРЕДСТВА И СРЕДСТВА ОБУСТАВЉЕНОГ ПОСЛОВАЊА НАМИЈЕЊЕНА ПРОДАЈИ (029 до 032)	028	0	0	0	362
100 до 109	1. Залихе материјала	029			0	362
130 до 139	2. Залихе остатака осигураних оштећених ствари	030			0	
140 до 149	3. Стална средства и средства обустављеног пословања намијењена продаји	031			0	
150 до 159	4. Дати аванси	032			0	
20 до 26	II КРАТКОРОЧНА ПОТРАЖИВАЊА, ПЛАСМАНИ И ГОТОВИНА (034+043+044+045+055+058)	033	22.212.156	6.477.509	15.734.646	11.270.967
20	1. Потраживања по основу премије, учешћа у накнади штета и остали купци (035 до 042)	034	7.002.299	4.843.022	2.159.277	4.142.935
200, дио 209	а) Потраживања по основу премије животних осигурања	035			0	
201, дио 209	б) Потраживања по основу премије неживотних осигурања	036	7.002.299	4.843.022	2.159.277	4.142.935
202, дио 203	в) Потраживања по основу премије саосигурања, реосигурања и ретроцесија у земљи	037			0	
204, дио 209	г) Потраживања по основу премије осигурања, саосигурања, реосигурања и ретроцесија из иностранству	038			0	
205, дио 209	д) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у земљи	039			0	
206, дио 209	ђ) Потраживања по основу учешћа у накнади штета у иностранству	040			0	
207, дио 209	е) Остали купци и остала потраживања	041			0	
208 дио 209	ж) Потраживања по основу депозитне премије	042			0	
210 до 219	2. Потраживања из специфичних послова	043	602.034	243.264	358.770	439.160
220 до 229	3. Друга потраживања	044	1.138.809	530.679	608.130	428.610
23	4. Краткорочни финансијски пласмани (046 до 054)	045	13.220.683	860.544	12.360.138	5.408.849
230, дио 239	а) Краткорочни финансијски пласмани у повезана правна лица - матична и зависна	046			0	
231, дио 239	б) Краткорочни финансијски пласмани -остала повезана правна лица	047			0	
232, дио 239	в) Краткорочни финансијски пласмани у земљи	048	13.106.681	808.528	12.298.153	5.333.644
233, дио 239	г) Краткорочни финансијски пласмани у иностранству	049			0	
234, дио 239	д) Дио дугорочних депоновања и улагања који доспијева за наплату у периоду до годину дана	050			0	
235, дио 239	ђ) Финансијска средства по фер вриједности кроз биланс успјеха намијењена трговању	051	114.001	52.016	61.985	75.205
236, дио 239	е) Финансијска средства означена по фер вриједности кроз биланс успјеха	052			0	
237	ж) Окупљене сопствене акције	053			0	
238, дио 239	з) Остали краткорочни финансијски пласмани	054			0	
24	5. Готовински еквиваленти и готовина (056+057)	055	248.331	0	248.331	851.413
240	а) Готовински еквиваленти- хартије од вриједности	056			0	
241 до 249	б) Готовина	057	248.331		248.331	851.413
260 до 269	6. Порез на додату вриједност	058			0	
270 до 279, осим 278	III АКТИВНА ВРЕМЕНСКА РАЗГРАНИЧЕЊА	059	2.166.897		2.166.897	3.570.530
278	IV ОДЛОЖЕНА ПОРЕСКА СРЕДСТВА	060			0	
290	В. ГУБИТАК ИЗНАД ВИСИНЕ КАПИТАЛА	061			0	
	Г. ПОСЛОВНА АКТИВА (001+027+061)	062	40.610.423	11.763.639	28.846.783	27.043.377
88	Д. ВАНБИЛАНСНА АКТИВА	063			0	
	Ђ. УКУПНА АКТИВА (062+063)	064	40.610.423	11.763.639	28.846.783	27.043.377

Група рачуна, рачун	ПОЗИЦИЈА	Ознака за АОП	Износ на дан биланса текуће године	Износ претходне године (почетно стање)
1	2	3	4	5
	П А С И В А			
	A. КАПИТАЛ (102-109+110+111+117+118-119+120-123)	101	4.690.978	10.687.757
30	I ОСНОВНИ КАПИТАЛ (103 ДО 108)	102	8.388.600	8.388.600
300	1. Акцијски капитал	103	8.388.600	8.388.600
301	2. Удјели друштва са ограниченом одговорношћу	104		
302	3. Државни капитал	105		
303	4. Улози друштва за узајамно осигурање са ограниченим доприносом	106		
304	5. Улози друштва за узајамно осигурање са неограниченим доприносом	107		
309	6. Остали капитал	108		
310 до 312	II УПИСАНИ НЕУПЛАЋЕНИ КАПИТАЛ	109		
320	III ЕМИСИОНА ПРЕМИЈА	110		
дио 32	IV РЕЗЕРВЕ ИЗ ДОБИТКА (112 до 116)	111	1.763.512	2.991.192
321	1. Законске резерве	112	1.763.512	2.991.192
322	2. Статутарне резерве	113		
323	3. Друге резерве утврђене актима друштва	114		
324	4. Резерве за сопствене акције	115		
329	5. Остале резерве из добитка	116		
330,331 и 334	V РЕВАЛОРИЗАЦИОНЕ РЕЗЕРВЕ	117	482.083	535.647
332	VI НЕРЕАЛИЗОВАНИ ДОБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	118		
333	VII НЕРЕАЛИЗОВАНИ ГУБИЦИ ПО ОСНОВУ ФИНАНСИЈСКИХ СРЕДСТАВА РАСПОЛОЖ. ЗА ПРОДАЈУ	119		
34	VIII НЕРАСПОРЕЂЕНИ ДОБИТАК (121+122)	120	0	0
340	1. Нераспоређени добитак ранијих година	121		
341	2. Нераспоређени добитак текуће године	122		
35	IX ГУБИТАК ДО ВИСИНЕ КАПИТАЛА (124+125)	123	5.943.217	1.227.682
350	1. Губитак ранијих година	124	2.735.243	
351	2. Губитак текуће године	125	3.207.974	1.227.682
40	Б. ДУГОРОЧНА РЕЗЕРВИСАЊА (127 до 134)	126	261.694	139.233
400	1. Математичка резерва животних осигурања	127		
401	2. Резервисања за учешће у добитку	128		
402	3. Резервисања за изравнање ризика	129		
403	4. Резервисања за задржане кауције и депозите	130		
404	5. Резервисања за трошкове реструктурисања	131		
405	6. Резервисања за бонусе и попусте	132		
406	7. Резервисања за накнаде и бенефиције запослених	133	261.694	139.233
409	8. Остала дугорочна резервисања	134		
	В. ОБАВЕЗЕ (136+145)	135	23.894.111	16.216.387
41	I ДУГОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (137 до 144)	136	7.148.065	2.463
410	1. Обавезе које се могу конвертовати у капитал	137	7.094.500	
411	2. Обавезе према повезаним правним лицима	138		
412	3. Обавезе по емитованим дугорочним хартијама од вриједности	139		
413 и 414	4. Дугорочни кредити	140		2.463
415 и 416	5. Дугорочне обавезе по финансијском лизингу	141		
417	6. Дугорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успеха	142		
418	7. Одложене пореске обавезе	143	53.565	
419	8. Остале дугорочне обавезе	144		
42 до 48	II КРАТКОРОЧНЕ ОБАВЕЗЕ (146+154+158+159+162+163+164+165+166)	145	16.746.046	16.213.924
42	1. Краткорочне финансијске обавезе (147 до 153)	146	0	0

420	а) Краткорочне финансијске обавезе према повезаним правним лицима	147		
421	б) Обавезе по емитованим краткорочним хартијама од вриједности	148		
422 и 423	в) Краткорочни кредити	149		
424 и 425	г) Дио дугорочних финансијских обавеза који доспијева у периоду до годину дана	150		
426	д) Краткорочне обавезе по фер вриједности кроз биланс успјеха	151		
427	ђ) Обавезе по основу сталних средстава намијењених продаји и средстава пословања које се обуставља	152		
429	г) Остале краткорочне финансијске обавезе	153		
43	2. Обавезе по основу штета и уговорених износа (155 до 157)	154	0	4.831
430 и 431	а) Обавезе по основу штета и уговорених износа	155		
432 и 434	б) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из реосигурања	156		4.831
433 и 435	в) Обавезе по основу удјела у штетама и уговореним износима из саосигурања	157		
440 до 449	3. Обавезе за премију и специфичне обавезе	158	34.035	471.499
45	4. Обавезе по основу зарада и накнада зарада (160+161)	159	398.473	0
450 до 455	а) Обавезе по основу бруто зарада	160	398.473	
456 до 458	б) Обавезе по основу бруто накнада зарада	161		
460 до 469	5. Друге обавезе из пословања	162	535.393	1.082.351
47, осим 474	6. Обавезе за порезе, доприносе и друге краткорочне обавезе	163	605.382	244.196
474	7. Обавезе за порез из резултата	164		
497	8. Одложене пореске обавезе	165		
49, осим 497	9. Пасивна временска разграничења (167 до 173)	166	15.172.763	14.411.047
490	а) Преносне премије животних осигурања	167		
491	б) Преносне премије неживотних осигурања	168	9.759.163	10.082.485
492	в) Преносне премије саосигурања и реосигурања	169		
493	г) Резервисане штете животних осигурања	170		
494	д) Резервисане штете неживотних осигурања	171	5.095.900	4.130.848
495	ђ) Резервисања за удјеле у штетама по основу саосигурања и реосигурања	172		
496, 498 и 499	е) Друга пасивна временска разграничења	173	317.700	197.714
	Г. ПОСЛОВНА ПАСИВА (101+126+135)	174	28.846.783	27.043.377
89	Д. ВАНБИЛАНСНА ПАСИВА	175		
	Ђ. УКУПНА ПАСИВА (174+175)	176	28.846.783	27.043.377

У Бања Луци, 28.02.2010. године

Лице са лиценцом

М.П.

Директор

Ђуро Срдић, дипл.ек.
Лиценца бр. 740-3940

Мр Саша Чудић